

Информация об исторической доходности по договорам добровольного страхования с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, по которым обязательства прекращены исполнением, в соответствии с Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5968-У

В соответствии с Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5968-У при осуществлении добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее - добровольное страхование) страховщик должен предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования, информацию о доходности по договорам добровольного страхования, по которым обязательства по уплате страховой суммы по риску дожития за три календарных года, предшествующих заключению договора добровольного страхования, прекращены исполнением (далее - договоры добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением), содержащим аналогичные заключаемому договору добровольного страхования следующие условия:

- о сроке действия договора добровольного страхования (в годах);
- о валюте страховой суммы;
- о способе уплаты страховой премии (единовременно или в рассрочку);
- о способе выплаты страховой суммы (единовременно или с условием периодических страховых выплат);
- о способе определения дохода по договору добровольного страхования.

Далее по тексту для данной информации используется краткое обозначение «историческая доходность».

1. Методика расчета исторической доходности

Расчет доходности по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением, осуществляется в разрезе групп договоров по формуле:

$$\sum_{i=1}^M \sum_{l=1}^{Q_i} \frac{S_{il} + B_{il}}{(1 + R)^{t_{il}}} = \sum_{i=1}^M \sum_{j=1}^{K_i} \frac{P_{ij}}{(1 + R)^{t_{ij}}},$$

где:

R - доходность, определяемая в процентах годовых как наиболее близкий к нулю корень уравнения, по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением;

i - порядковый номер договора добровольного страхования, по которому обязательства прекращены исполнением;

j - порядковый номер платежа по уплате страховой премии с даты начала действия договора добровольного страхования i;

l - порядковый номер платежа по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода с даты начала действия договора добровольного страхования i;

M - количество договоров добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением;

K_i - количество платежей по уплате страховой премии по договору добровольного страхования i;

Q_i - количество платежей по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i;

P_{ij} - размер платежа j по договору добровольного страхования i;

S_{il} - размер платежа l по выплате страховой суммы по риску дожития по договору добровольного страхования i;

B_{il} - размер платежа l по выплате в дополнение к S_{il} инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i;

t_{ij} - целое число лет в период с даты начала действия договора добровольного страхования i до даты платежа j по договору добровольного страхования i. В случае если указанный период включает неполный год, t_{ij} рассчитывается с округлением по математическим правилам;

t_{il} - целое число лет в период с даты начала действия договора добровольного страхования i до даты платежа l по договору добровольного страхования i, при этом t_{il} не может быть меньше 1. В случае если указанный период включает неполный год, t_{il} рассчитывается с округлением по математическим правилам.

2. Результаты расчета исторической доходности за 2021-2023гг.

2.1. Историческая доходность по договорам накопительного страхования жизни

По договорам накопительного страхования жизни (далее – НСЖ) в дополнение к гарантированной страховой сумме по дожитию выплачивается дополнительный инвестиционный доход (далее – ДИД), который зависит от фактической нормы доходности, объявляемой Страховщиком по итогам инвестиционной деятельности за календарный год, коэффициента участия договора в инвестиционном доходе страховщика, размера резервов и технической (гарантированной) нормы доходности по конкретному договору страхования. Способ расчета ДИД по каждой программе страхования указан в соответствующих правилах / условиях страхования.

На данный момент продуктовая линейка ООО «Зетта Страхование жизни» (далее – Страховщик) в части НСЖ представлена следующими программами добровольного страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика: «Стиль жизни», «Подарок ребенку», «Золотая пора».

Сведения об исторической доходности по данным программам представлены в таблице ниже.

Доходность по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход по договору добровольного страхования в будущем.

№ п/п	Срок действия договора страхования (лет)	Валюта договора страхования	Способ уплаты страховой премии	Способ выплаты страховой суммы ¹	Историческая доходность, % ²
1	5	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	-1,82%
2	6	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	0,13%
3	7	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	0,38%
4	8	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	0,41%
5	9	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	0,92%
6	10	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	1,16%
7	11	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	1,01%
8	12	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	1,19%
9	13	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	1,92%
10	14	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	1,63%
11	15	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	1,77%
12	16	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	1,90%
13	17	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	0,84%
14	18	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	-
15	19	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	-
16	20	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	0,37%
17	21	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	0,50%
18	22 и более	Рубль РФ	В рассрочку	Единовременно	-
19	5	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	4,01%
20	6	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	3,10%
21	7	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	4,29%
22	8	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	4,67%
23	9	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	5,06%
24	10	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	2,19%
25	11	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	5,27%
26	12	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	4,91%
27	13	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	5,40%
28	14	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	-
29	15	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	1,37%

¹ Информация об исторической доходности для договоров с периодическими выплатами страховой суммы не представлена по причине отсутствия у Страховщика обязательств, прекращенных исполнением за три предшествующих календарных года, по аналогичным договорам.

² Информация об исторической доходности для некоторых групп не представлена по причине отсутствия у Страховщика обязательств, прекращенных исполнением за три предшествующих календарных года, по данным группам.

№ п/п	Срок действия договора страхования (лет)	Валюта договора страхования	Способ уплаты страховой премии	Способ выплаты страховой суммы ¹	Историческая доходность, % ²
30	16	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	-
31	17	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	-
32	18	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	-
33	19	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	-
34	20	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	2,42%
35	21 и более	Рубль РФ	Единовременно	Единовременно	-
36	5	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-3,97%
37	6	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-2,86%
38	7	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,34%
39	8	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,40%
40	9	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-1,38%
41	10	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-1,88%
42	11	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-1,51%
43	12	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-1,03%
44	13	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,74%
45	14	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,88%
46	15	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,41%
47	16	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	0,22%
48	17	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,10%
49	18	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,18%
50	19	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	0,37%
51	20	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,48%
52	21	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-0,61%
53	22 и более	Доллар США	В рассрочку	Единовременно	-
54	5	Доллар США	Единовременно	Единовременно	0,61%
55	6	Доллар США	Единовременно	Единовременно	0,77%
56	7	Доллар США	Единовременно	Единовременно	1,10%
57	8	Доллар США	Единовременно	Единовременно	2,39%
58	9	Доллар США	Единовременно	Единовременно	-
59	10	Доллар США	Единовременно	Единовременно	1,70%
60	11	Доллар США	Единовременно	Единовременно	-
61	12	Доллар США	Единовременно	Единовременно	-
62	13	Доллар США	Единовременно	Единовременно	2,68%
63	14	Доллар США	Единовременно	Единовременно	3,32%
64	15	Доллар США	Единовременно	Единовременно	3,23%
65	16	Доллар США	Единовременно	Единовременно	-
66	17	Доллар США	Единовременно	Единовременно	3,40%
67	18 и более	Доллар США	Единовременно	Единовременно	-

2.2. Историческая доходность по договорам инвестиционного страхования жизни

По договорам инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) в дополнение к гарантированной страховой сумме по дожитию выплачивается дополнительный инвестиционный доход, который рассчитывается согласно инвестиционной декларации, являющейся приложением к договору страхования, и зависит от выбранной стратегии инвестирования.

На данный момент продуктовая линейка Страховщика в части ИСЖ представлена программой «Эволюция инвестиций» (стратегия «Новый горизонт»).

Сведения об исторической доходности по данной программе не могут быть представлены по причине отсутствия в портфеле Страховщика договоров страхования с аналогичными условиями, по которым обязательства по уплате страховой суммы по риску дожития были прекращены исполнением в 2021-2023гг.

Доходность по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход по договору добровольного страхования в будущем.